



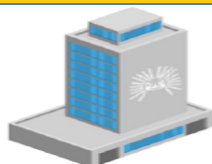
**Banco Central del Ecuador**

# EL ROL DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA CREACIÓN DE CADENAS DE SUMINISTRO DE ORO RESPONSABLES

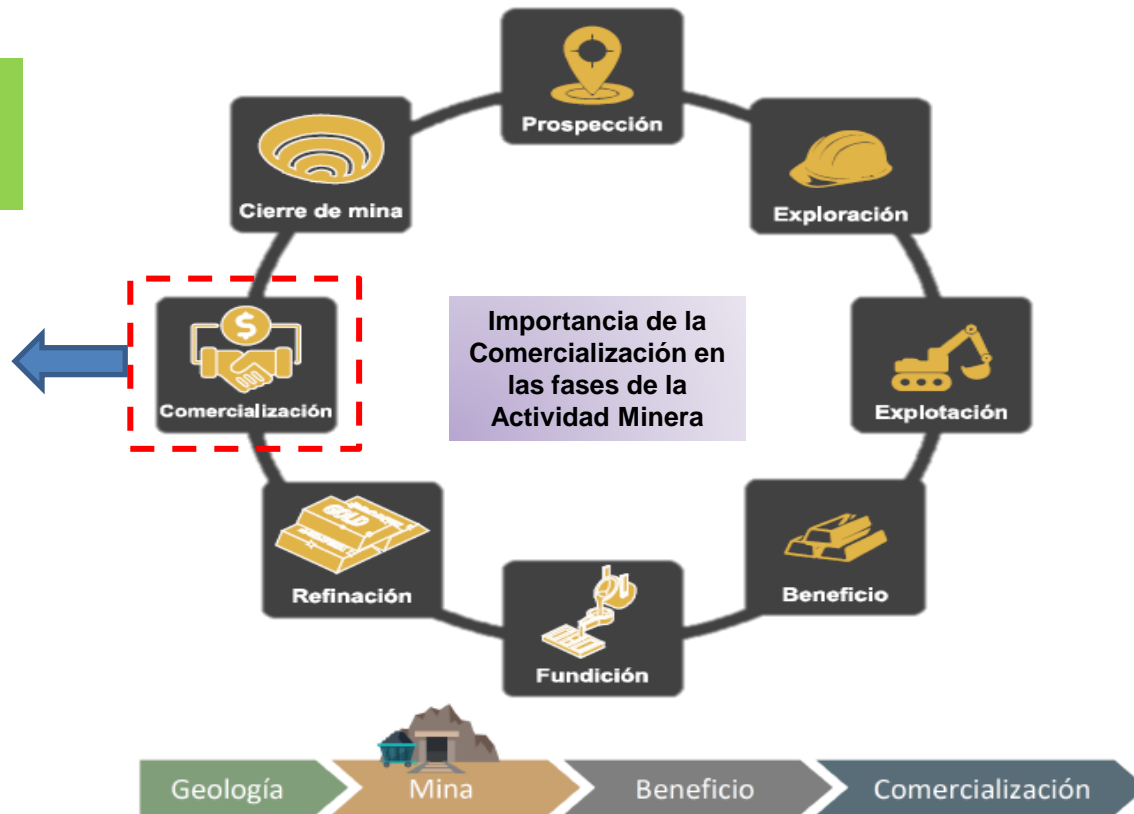
# 1. LA COMERCIALIZACIÓN EN LAS FASES DE LA ACTIVIDAD MINERA

Ley de Minería  
Art. 49.- Derecho de libre  
comercialización.

Local (BCE) /  
Comercializadores



Exportación /  
Refinerías  
Internacionales  
(LBMA)



## 2. NORMATIVA DE COMERCIALIZACIÓN DE ORO DEL BCE

CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO  
FINANCIERO (COMF)

Art.36, libro 1 del COMF, dentro  
de este, en su numeral 10.

*“(...) Adquirir Oro no Monetario proveniente de la extracción de la Pequeña Minería y Minería Artesanal en el mercado nacional, de forma directa o por intermedio de agentes económicos públicos y privados, previamente autorizados por el propio Banco Central del Ecuador . (...)”*

LEY DE MINERÍA

Art. 49. Derecho de libre  
comercialización.

Los titulares de concesiones mineras pueden comercializar libremente su producción dentro o fuera del país; y, que en el caso del oro proveniente de la Pequeña Minería y Minería Artesanal, el BCE efectuará su comercialización.

JUNTA POLÍTICA REGULACIÓN  
MONETARIA FINANCIERA (JPMF)

Resolución No. 536-2019-M de 14  
de agosto de 2019.

*“El BCE determinará el cupo para comercialización de Oro no Monetario (...) con el propósito de fomentar la producción minera y el empleo.”*



### 3. LINEA TEMPORAL DE LA COMERCIALIZACIÓN DE ORO

#### MAPE

El BCE inicia operaciones de comercialización a mineros artesanales, pequeños mineros, (MAPE) y comerciantes. Se cumple un cupo de USD 10 MM y se incrementa a USD 50 MM.

#### ACTIVIDAD BCE

Inicia la aplicación de descuentos por ser una actividad propia del BCE, de igual manera determina su propio cupo de compra, se ejecutó la refinación 160,273 onzas troy de oro no monetario, incrementando la RI en USD 235 MM

2012-2015

2016

2017-2018

2019

2022

#### ENAMI EP

Compras asociadas únicamente a la Empresa Nacional Minera (ENAMI EP)

#### OFICINA MACHALA

El BCE inicia operaciones de comercialización de oro en la oficina en la ciudad de Machala, brindando cercanía a los Distritos mineros. Se cumplió el cupo de USD 50 y se incrementó a USD 200 MM

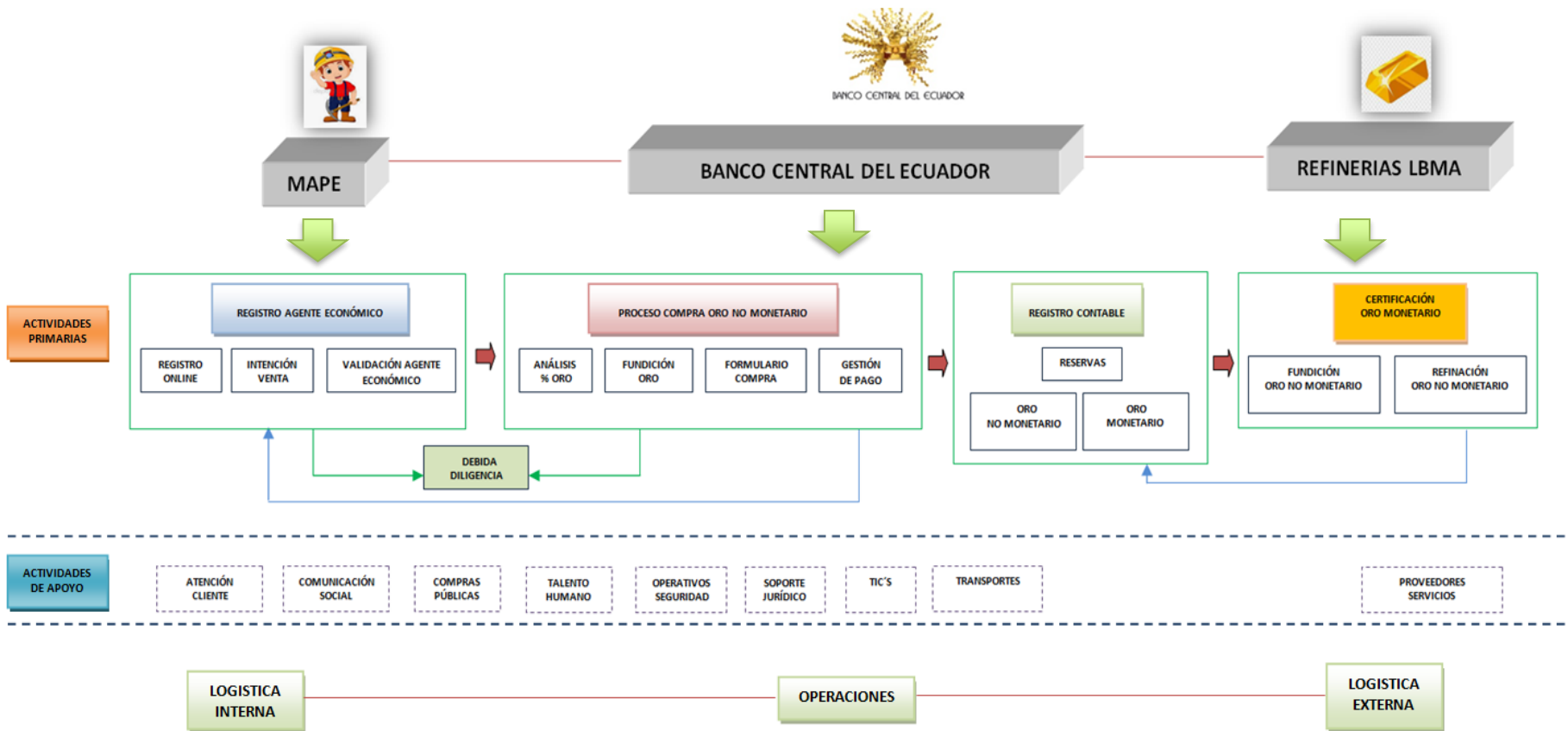
#### REFINACIÓN

Se refinaron 80,838.26 onzas troy de oro no monetario incrementando la RI en USD158 MM



Banco Central del Ecuador

# 4. CADENA DE VALOR DE LA COMERCIALIZACIÓN DE ORO



## 5. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA COMERCIALIZACIÓN DE ORO DEL BCE

- **Incrementar la Reserva Monetaria** del Ecuador (R.I)

- **Estimular el Desarrollo Económico** de las comunidades mineras.

- **Promover la Política Precio Justo** en el mercado del oro

- **Promover la Inclusión Financiera** del sector minero

### Objetivos de la Comercialización de Oro

- **Apoyar a la formalización** de la MAPE

- **Fortalecer la Dolarización** asegurando el flujo de recursos económicos en el país



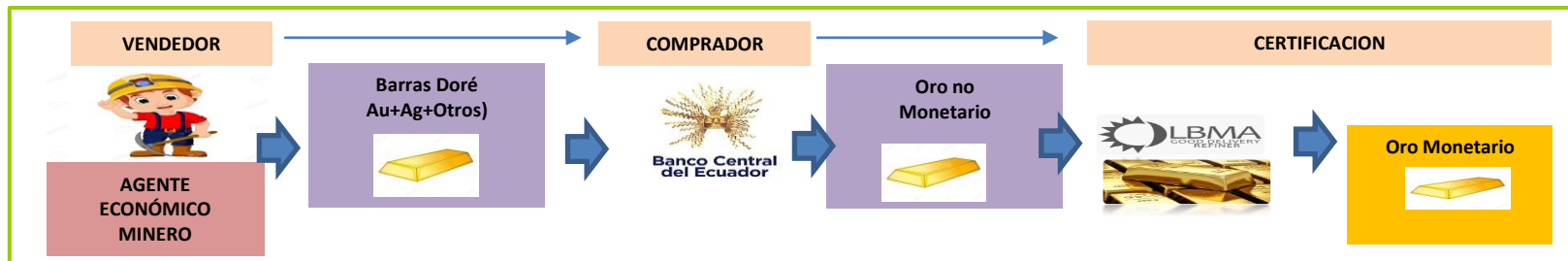
- **Asegurar los requisitos de Debida Diligencia** en la comercialización de oro

- **Fomentar** buenas prácticas en la cadena de Suministro de Minerales (Política cero Mercurio y extracción verde amigable con el medio ambiente)



# 6. MODALIDADES COMPRA DE ORO BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

## Proceso de Comercialización de Oro del BCE



### Modalidades de Compra Oro



Los Agentes Económicos comercializan su Oro de forma directa o indirecta a través de un Comercializador



# 7. PROCESO DE AUTORIZACIÓN DE AGENTES ECONÓMICOS Y DEBIDA DILIGENCIA

## Esquema de trabajo



Validación en 7 días  
laborables en promedio



<https://gco.bce.fin.ec/gcobce/registroMinero.pbce>



Banco Central del Ecuador

# 8. PROCESO DE AUTORIZACIÓN DE AGENTES ECONÓMICOS Y DEBIDA DILIGENCIA

## Cooperación Interinstitucional



# 9. PROCESO DE AUTORIZACIÓN DE AGENTES ECONÓMICOS Y DEBIDA DILIGENCIA

## Procedimiento

### DINARDAP

Se verifican los datos del actor minero en el portal de Dato Seguro, registro civil, registros mercantiles, SRI (estado tributario), SCVS (estatus legal).

### DNC

La Dirección Nacional de Cumplimiento (DNC) del BCE revisa las "Bases de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo", antecedentes penales, deudas a entidades públicas entre otros.

### DECLARACIÓN DE AGENTE ECONÓMICO

Adicional se solicita este documento con reconocimiento de firmas, declara la licitud del oro, cumplir con normativa y política antisoborno.



Se solicita más información del derecho minero, nómina de socios para personas jurídicas.

La Agencia de Regulación y Control de la Energía y Recursos Naturales no Renovables (ARCERNN) valida el estado del derecho minero.

Se envía la notificación de validación, se solicitan más documentos escaneados: RUC, cédula, derecho minero, certificado bancario, declaración de impuestos y para personas jurídicas nombramiento de representante legal y escrituras de constitución de la sociedad.



# 10. VISITAS DE LICITUD A AGENTES ECONÓMICOS

## Componentes:

### Código CRAFT

Código para la mitigación de Riesgo en la minería artesanal y de pequeña escala, Formando cadenas Transparentes y legales

### Guía OCDE

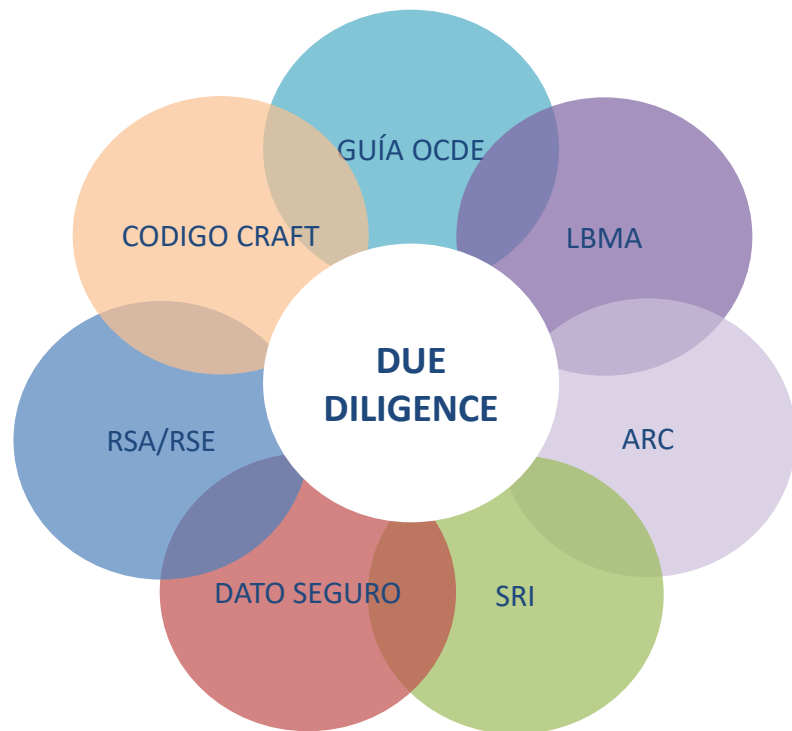
Guía de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

### Responsabilidad Social y Ambiental/Empresarial

Permisología (MAATE, GADs), Relaciones Comunitarias. Transparencia, Mercado, Competitividad

### Dato Seguro

Registro Civil, SERCOP



### Refinerías internacionales (LBMA)

Trazabilidad mineral (Good Delivery) – Principio de Minería de Oro Responsable (Word Gold Council)

### Agencia de Regulación y Control de Energía y Recursos Naturales no Renovables (ARC)

Registro Minero

### Servicio de Rentas Internas (SRI)

Estado Tributario



*“A través de un ejercicio de análisis de información el BCE busca asegurar que la producción y el comercio de oro, no estén vinculadas a violaciones de derechos humanos ni al financiamiento de conflictos”.*

# 11. DEBIDA DILIGENCIA AMPLIADA A AGENTE ECONÓMICOS



## VISITA DE LICITUD

Provincia El Oro, Cantón Santa Rosa,  
Sector Bella María,  
Concesión Minera Denis 2

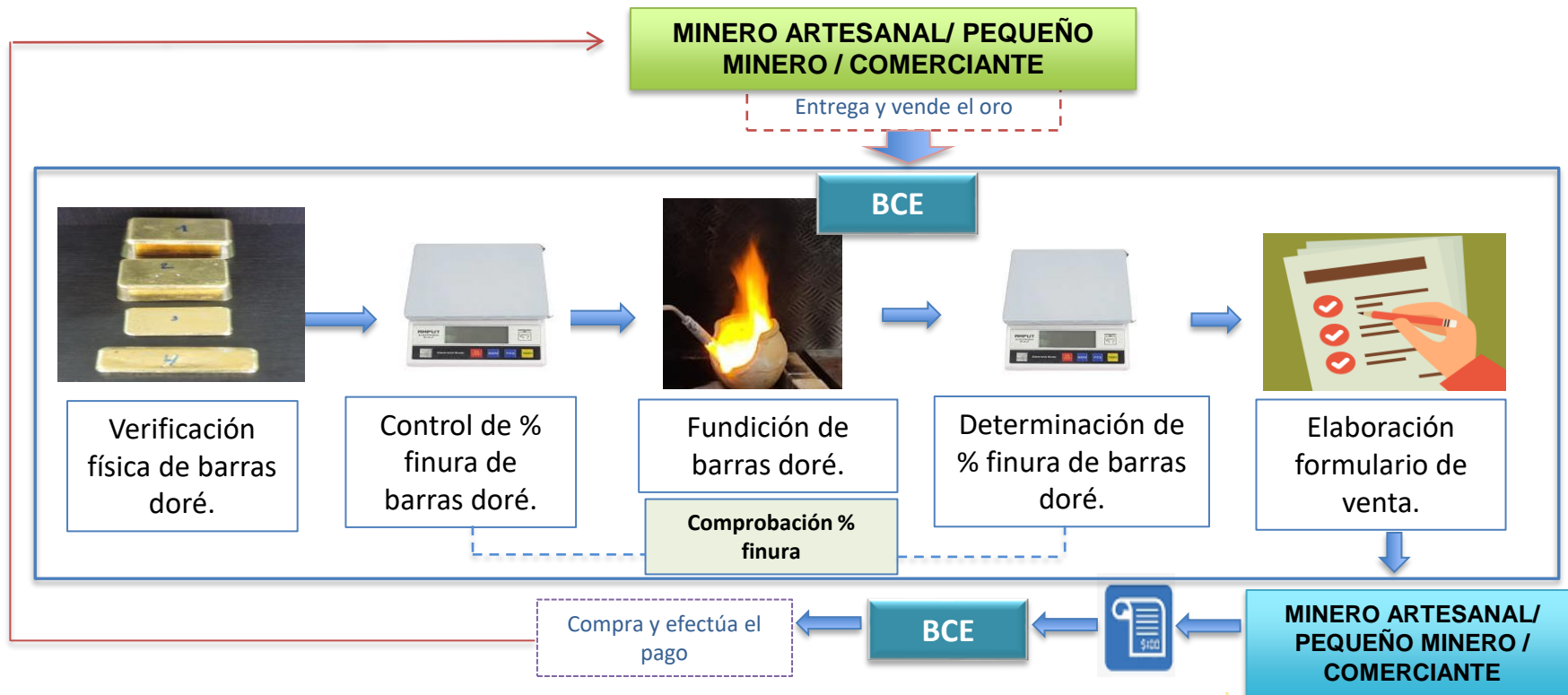


## 12. PROCESO DE COMPRA DE ORO NO MONETARIO BCE

### Hoja de ruta: Intención de venta, autorización, compra de oro y pago



# 13. PROCESO OPERATIVO COMPRA DE ORO Y LIQUIDACIÓN ECONÓMICA



# 14. PROCESO OPERATIVO COMPRA DE ORO Y LIQUIDACIÓN ECONÓMICA



Oxipropano



Inducción



Fundición Oro

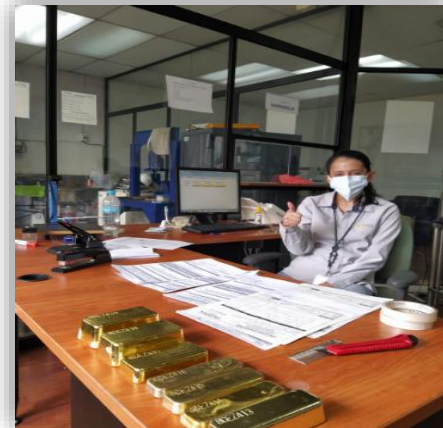


XRF



Densidades

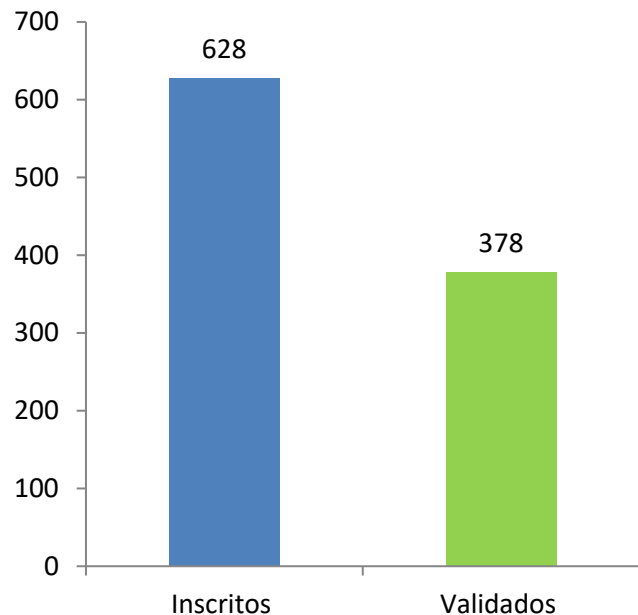
Análisis Elementos



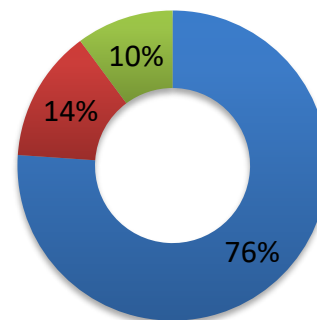
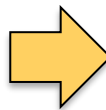
Liquidación Económica



## 15. CIFRAS COMERCIALIZACIÓN DE ORO



El 76% de los Agentes Económicos que comercializan su Oro con el BCE son pequeños mineros, mientras que el 10% son mineros artesanales.

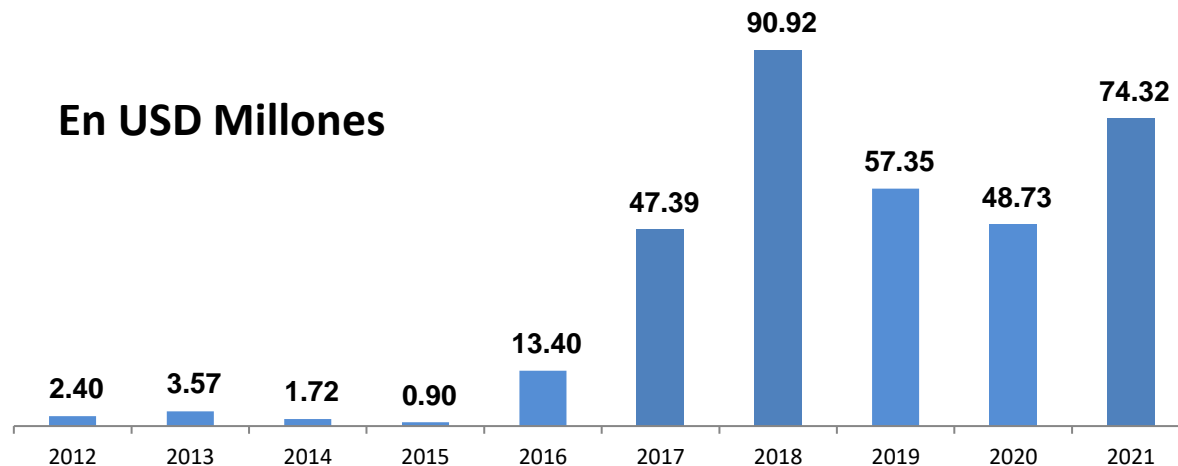


- Pequeño Minero
- Comerciante
- Minero Artesanal



## 16. CIFRAS DE COMPRAS DE ORO

La apertura de la oficina de comercialización de oro en Machala en el año 2018, permitió adquirir USD 90.92 millones.



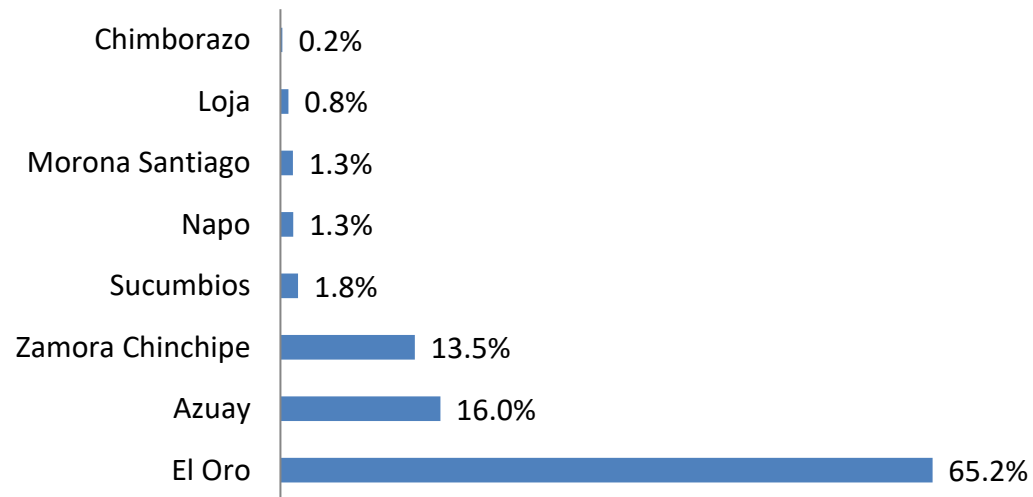
\* Información con corte al 2021



Banco Central del Ecuador

## 17. CIFRAS COMERCIALIZACIÓN DE ORO

### Procedencia del oro por provincia 2021



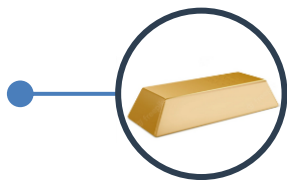
Durante el 2021, el BCE ha adquirido oro proveniente de 8 provincias, entre las que se destacan los distritos mineros de El Oro, Azuay y Zamora Chinchipe que concentran el 94.7% del total de compras.



## 18. CIFRAS COMERCIALIZACIÓN DE ORO

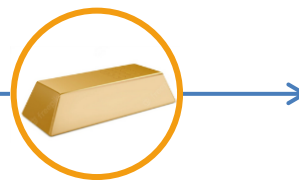
La refinación de Oro no Monetario permite el incremento de la Reserva Internacional (RI)

2019



Se refinaron 4,98 toneladas de oro no monetario, incrementando 235 millones de dólares en la RI.

2022



Se refinaron 80.850,697 onzas troy de oro no monetario, registrando USD 157,98 millones en la RI.

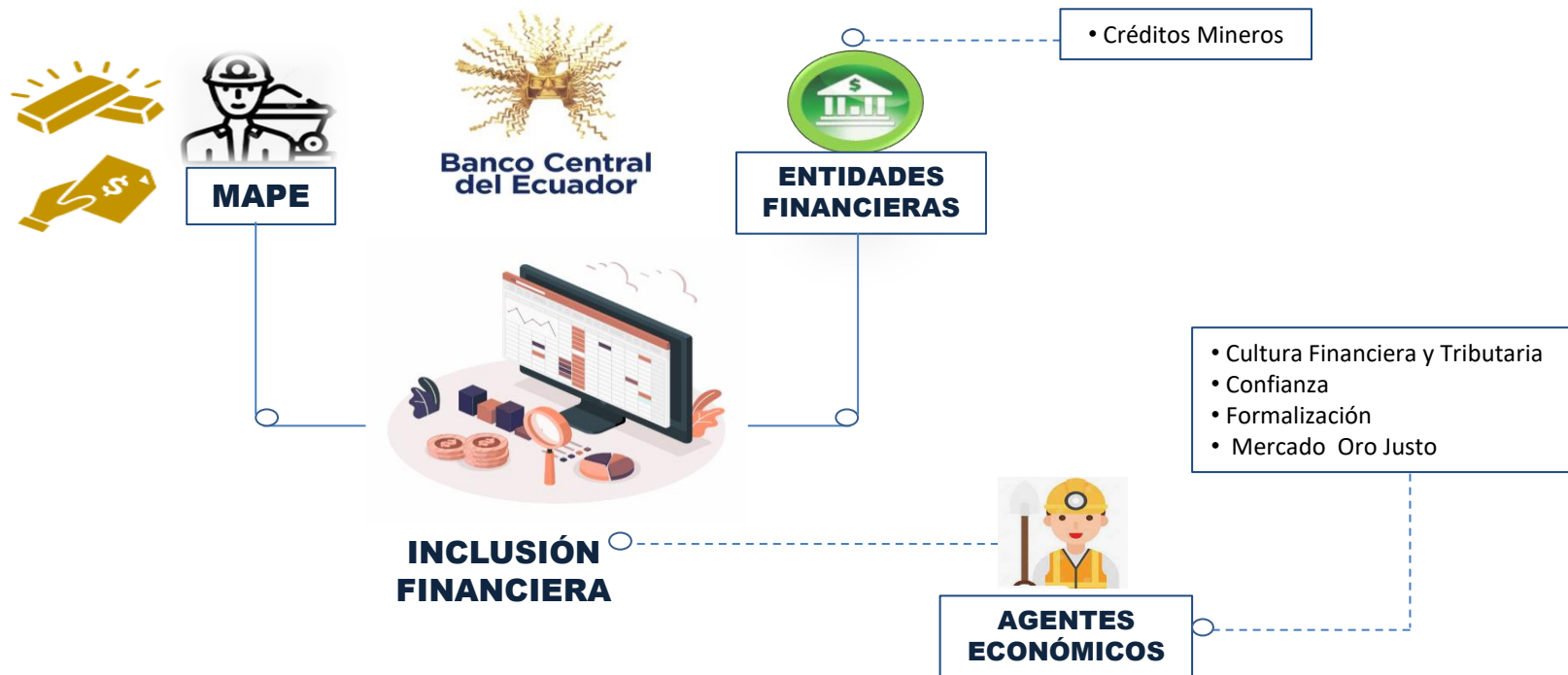


# 19. IMPORTANCIA DE LA DEBIDA DILIGENCIA – REFINACIÓN ORO NO MONETARIO

Las refinерías internacionales aceptan el proceso de debida diligencia desarrollado por el BCE, la cual reconoce las Guías de la OCDE



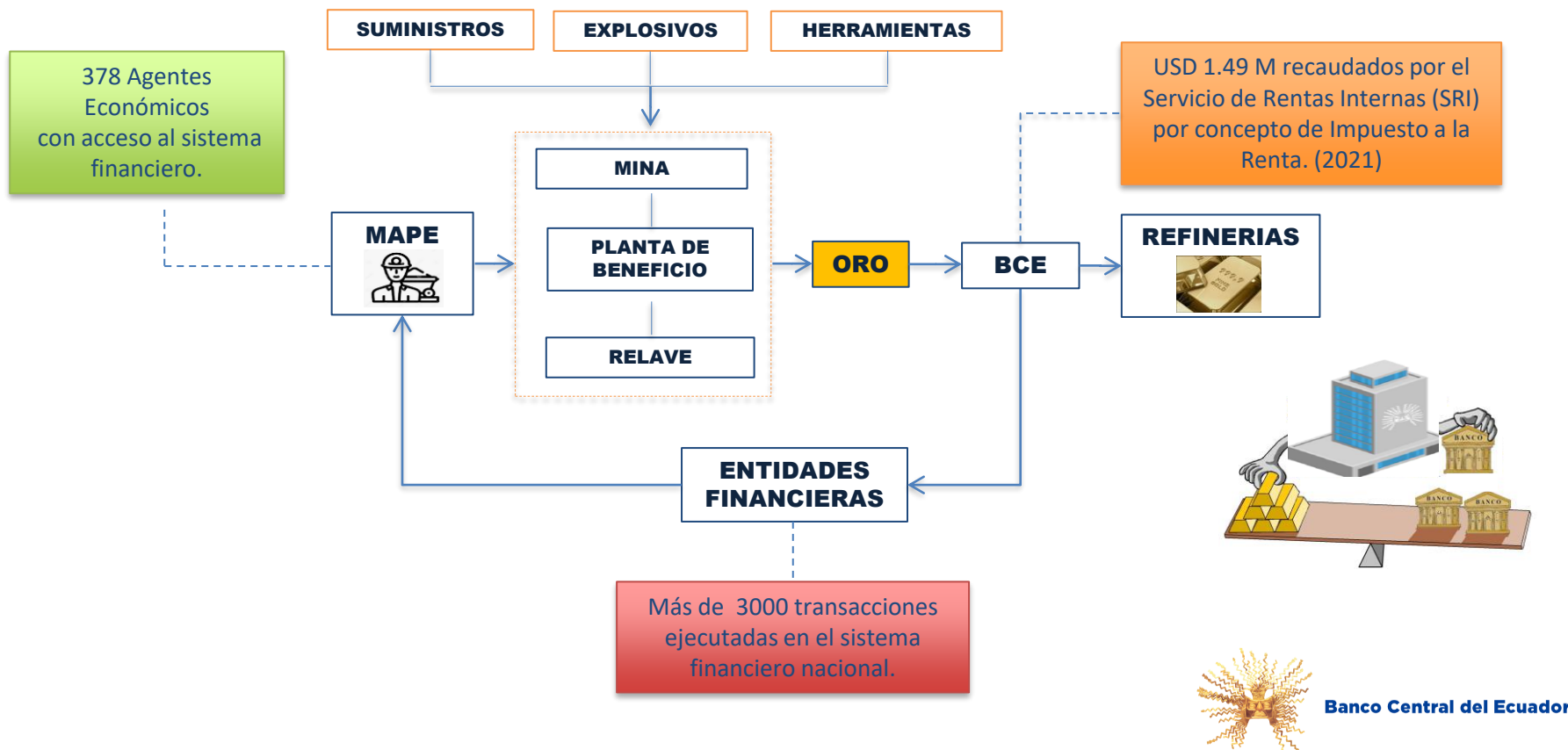
## 20. INCLUSIÓN FINANCIERA – ROL BCE



*“La inclusión financiera, es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad”.* Banco Mundial



## 21. EL ROL DEL BCE EN LA CADENA DE SUMINISTROS



## 22. CONCLUSIONES

El proceso de Refinación de Oro no Monetario realizado en los años 2019 y 2022 aportó con un incremento de USD 235 MM y USD 157,98 millones en la RI. Actualmente el BCE, cuenta con 378 Agentes económicos validados.

De las provincias de donde ha adquirido oro el BCE, en el 2021 se destacan los distritos mineros de El Oro, Azuay y Zamora Chinchipe que concentran el 94.7% del total de compras.

Los sistemas de comercialización de la MAPE son dinámicos, competitivos y suponen un cambio y mejoramiento continuo en de la Cadena de Suministro de Minerales, que permita identificar los problemas que enfrenta el minero MAPE y plantear alternativas de solución como el acceso a mercados legales y beneficiarse de políticas de precio justo.

El Rol del BCE en de la Cadena de Suministro de Minerales, permite identificar los indicadores de inclusión financiera, transferencias, transacciones realizadas por concepto de compras de Oro a la MAPE.

El BCE constituye el canal entre la MAPE y Entidades Financieras para el desarrollo de productos crediticios en beneficio del sector minero y busca promover la bancarización de este sector como estrategia de reactivación económica.

El éxito de las estrategias de inclusión financiera, dependen del compromiso y coordinación de todas las partes interesadas públicas y privadas del sector minero.





**Banco Central del Ecuador**